



NEMZETGAZDASÁGI
MINISZTERIUM

A számviteli törvény és számviteli kormányrendeletek 2015. évi változásai

2014. december 8.

Biróné Zeller Judit

Számviteli és Felügyeleti Főosztály



A számviteli törvény legfontosabb tartalmi módosulásai

Számviteli törvény

Pénzügyi lízing fogalma számvitelben különbözik a Ptk. által definiált fogalomtól

pénzügyi lízing: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzügyi lízingszerződés alapján létrejött ügylet, ideértve azt is, ha az az anyavállalat és a leányvállalata között jött létre;

A hatályos Ptk. szerinti pénzügyi lízing fogalmának alkalmazása

- számos kérdést vet fel a tartós bérlet és a pénzügyi lízing megkülönböztetésével kapcsolatban és
- nem tartalmazza a számviteli elszámolás legfontosabb feltételét, a törlesztő részletek tőkére és kamatra történő megosztását.

A Ptk. előírása változatlan marad, de a számvitelben, elfogadott a Hpt. szerinti fogalom használata. Minden 2014. évben kötött szerződésre alkalmazható.

Számviteli törvény

Ellenőrzés fogalma kiegészül

ellenőrzés megállapítása: Ilyen hibának és hibahatásnak minősül a szerződésmódosítással, a számviteli bizonylatok módosításával dokumentált, beszámolóval lezárt üzleti évet, éveket érintő gazdasági események könyvviteli elszámolásban rögzítendő jellemzőinek utólagos módosítása is.

Számviteli elszámolás szempontjából hibának tekintjük a szerződések, megállapodások utólagos, a beszámolóval lezárt üzleti évet érintő módosításait is annak ellenére, hogy azok a szó szoros értelmében nem minősülnek hibának.

Csak a szerződésmódosítással,
bizonylatmódosítással járó esetekre vonatkozik!

Számviteli törvény

Eszközök átsorolásának időpontja rendeltetés változáskor

Amennyiben egy adott eszköz használata, rendeltetése megváltozik, mert az eszköz a tevékenységet, a működést tartósan már nem szolgálja vagy fordítva, akkor annak besorolását meg kell változtatni;*az eszközt – legkésőbb a mérlegkészítés időszakában, a mérlegfordulónapra vonatkozóan – át kell sorolni a befektetett eszközök közül a forgóeszközök közé vagy fordítva.*

Ha egy adott eszköz a tevékenységet, a működést tartósan már nem szolgálja vagy fordítva, akkor annak besorolását meg kell változtatni. Ez eddig is így volt.

Az átsorolás időpontjára vonatkozóan eddig nem volt egyértelmű előírás.

Számviteli törvény

Pótbefizetés teljesítése nem pénzben

Amennyiben a gazdasági társaság veszteségének fedezetére szolgáló pótbefizetés teljesítése nem pénzeszközzel történik, akkor a teljesítésként átadott eszközt – az eszközmozgással egyidejűleg – az értékesítés szabályai szerint kell elszámolni azzal, hogy az így keletkezett követeléssel szemben kell az eredménytartalékot csökkenteni, lekötött tartalékot növelni.

Pótbefizetésként, illetve a pótbefizetés visszafizetéseként kapott eszköz bekerülési (beszerzési) értéke az eszköz pótbefizetésről, illetve a pótbefizetés visszafizetésről hozott közygyűlési, alapítói, taggyűlési határozatban meghatározott értéke.

A Ptk. lehetővé teszi a pótbefizetés nem pénzbeli hozzájárulás útján való teljesítését.

A tv. a pótbefizetés, illetve annak visszafizetése pénzeszköztől eltérő eszközben történő teljesítése elszámolási szabályait adja meg: az értékesítésre vonatkozó szabályok szerint kell eljárni.

Számviteli törvény

Pótbefizetés teljesítése nem pénzben (folyt.)

Ha a pótbefizetés ellenében átadott eszköz tulajdonosok által meghatározott értéke eltér a pótbefizetésként teljesítendő (befizetendő) összegtől, akkor a különbséget rendezniük kell egymás között .

- a) ha nem éri el, akkor a különbséget, mint a pótbefizetést kell rendezni,
- b) ha meghaladja azt akkor, mint a pótbefizetési kötelezettségen felül teljesített összeget kell rendezni.

Nem lehet a pótbefizetést visszafizető társaságot arra kötelezni, hogy a pótbefizetésként korábban kapott eszközt adja vissza, mert valószínű, hogy az már ugyanabban a formában és értékkel nem is létezik, mert, elhasználódott vagy esetleg már eladták.

A tulajdonosok által korábban adott kölcsön továbbra sem konvertálható át pótbefizetéssé (mint ahogy a Gt. szerint sem volt erre lehetőség).

Számviteli törvény

Üzletág eladás árbevétele

(Az értékesítés nettó árbevételeként kell elszámolni:)

„e) az általános forgalmi adóról szóló törvény szerinti üzletág átruházásakor az üzletág átruházásáért kapott, az átadott eszközök – átadott kötelezettségek értékével csökkentett – piaci értékét meghaladó ellenértéket.”

Az üzletág átadások (értékesítések) során általában az átadott eszközök (kötelezettségekkel csökkentett) piaci értékén felül többsletértéket is érvényesítenek. Ezt a többsletértéket (amelyet az üzletág vevőjénél üzleti vagy cégértékként kell kimutatni) a tv. szerint az üzletág eladójánál **az értékesítés nettó árbevételeként** indokolt elszámolni.

Ez nem termékértékesítés, hanem szolgáltatásnyújtás.

Számviteli törvény

Export árbevétel definíciója változik

Az exportértékesítés árbevételét csökkenti a magyar határállomás és a külföldi rendeltetési hely közötti útszakaszra jutó - devizában, valutában vagy forintban számlázott, illetve fizetett - szállítási és rakodási-raktározási költség a számlázott, fizetett forintösszegben, a valutának, illetve a devizának a teljesítés napjára vonatkozó - a 60. § (4)-(6) bekezdése szerinti - devizaárfolyamon átszámított forintértékén. - 74.§ (3) HATÁLYÁT VESZTI.

A Tv. a továbbiakban nem írja elő a külföldi és belföldi útszakaszra jutó szállítási és rakodási-raktározási tevékenység ellenértékének árbevétel csökkentő tételként történő kezelését.

Admin. terhek csökkentése.

Számviteli törvény

Utólagos engedmény-közvetett pénzvisszatérítési akcióban

Egyéb bevételként/ráfordításként kell kimutatni az üzleti évhez kapcsolódó, szerződésen alapuló – konkrét termékhez, anyaghoz, áruhoz, szolgáltatásnyújtáshoz közvetve kapcsolódó, nem számlázott – utólag kapott/adott (járó) engedmény szerződés szerinti összegét, *ideértve az ÁFA Tv. szerinti közvetett pénz-visszatérítési akció keretében kapott/adott (járó) engedmény – fizetendő ÁFÁ-val csökkentett – összegét is.*

Az ÁFA Tv. 2014. január 1-jétől bevezette a közvetett pénz-visszatérítési akció keretében adott engedmény intézményét. Emiatt, utólag adott engedmény számviteli elszámolását szükséges összehangolni az ÁFA tv. közvetett pénz-visszatérítési akcióra vonatkozó rendelkezéseivel.

Számviteli törvény

Utólagos engedmény-közvetett pénzvisszatérítési akcióban (folyt.)

Az ügylet 3 szereplős: *gyártó, kereskedő, vevő*

Az engedményt a *gyártó* adja a *vevőnek*, bár nem volt vele közvetlen kapcsolatban.

A feltételek teljesülését a gyártó a kereskedő által kibocsátott számlamásolat alapján vizsgálja.

Az ügylet ÁFA köteles.

ÁFA korrekció nem az eredeti számla alapján, hanem számlamásolat birtokában és a pénzvisszatérítés (pl. bankkivonat) alapján, azzal egy időben történik meg.

Az akciónak pénzvisszatérítésről kell szólnia, pénzhelyettesítő eszköz vagy termék ebben az esetben nem megfelelő.

Számviteli törvény

Könyvvizsgálat

Amennyiben jogszabály lehetővé vagy kötelezővé teszi az éves beszámolóra, az egyszerűsített éves beszámolóra, az összevont (konszolidált) éves beszámolóra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentés visszavonását és új független könyvvizsgálói jelentés kibocsátását, a vállalkozó a visszavont, illetve az új független könyvvizsgálói jelentésre az e törvényben meghatározott közzétételi és letétbe helyezési előírásokat köteles alkalmazni.

Amennyiben jogszabály lehetővé vagy kötelezővé teszi az éves beszámolóra, az egyszerűsített éves beszámolóra, az összevont (konszolidált) éves beszámolóra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentés visszavonását, a vállalkozó – ha jogszabály eltérően nem rendelkezik – a visszavonást követő 90 napon belül köteles az ismételt könyvvizsgálat elvégzéséről gondoskodni.

Számviteli törvény

Könyvvizsgálat (folyt.)

A közérdeklődésre számot tartó cégekre vonatkozik.

A könyvvizsgálók közfelügyeleti hatóság általi ellenőrzése előfordul, hogy „nem megfelelt” minősítéssel zárul.

Megfelelő könyvvizsgálói jelentéseket bocsátottak-e ki?

Új szankció a könyvvizsgálat ismételt elvégzése 90 napon belül vagy a könyvvizsgálói jelentés visszavonása.

Elmaradása esetén a könyvvizsgáló köteles a korábban kiadott jelentését visszavonni.

A Kkt. is szabályozza a könyvvizsgáló oldaláról.

Hatályosság

2014. évben is lehet alkalmazni	2014. évben nem kell alkalmazni
Ellenőrzés fogalma	Export árbevétel bemutatása
Pénzügyi lízing	
Devizás könyvvezetésnél az értékhatárok forintosítása	
Eszköz átsorolásának időpontja	
Pótbefizetés nem pénzben	
Üzletág átruházás árbevétele	
Sérelemdíj elszámolása	
Közvetett pénzvisszatérítési akció engedményének elszámolása	

Módosuló kormányrendeletek

Kr. száma	Címe
214/2000 (XII.11.)	A betétbiztosítási alapok és intézményvédelmi alapok, valamint a befektetővédelmi alap éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
221/2000 (XII.19.)	A Magyar Nemzeti Bank éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
222/2000 (XII.19.)	A magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
223/2000 (XII.19.)	Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
224/2000 (XII.19.)	A számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámolóképzítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól.
250/2000 (XII.24.)	A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
252/2000 (XII.24.)	Az önkéntes kölcsönös egészség- és önségélyező pénztárak beszámolóképzítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
398/2012 (XII.20.)	A mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámolóról

**A betétbiztosítási alapok és
intézményvédelmi alapok, valamint a
befektető-védelmi alap éves beszámoló
készítési és könyvvezetési kötelezettségének
sajátosságairól szóló 214/2000(XII.11)
módosítása**

Szanálási Alap könyvvézetése

Szanálási Alap **2014. július 21-el jött létre** azért, hogy a szektor bajba jutott intézményei helyzetének rendezésére.

A Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézeteknek és befektetési vállalkozásnak **kötelező** csatlakozniuk ehhez az alaphoz.

Éves beszámolót készít. (M, EK, Kiegészítő melléklet és üzleti jelentés).

Pénzbevételi forrásai:

- Csatlakozási díj: csatlakozó társaság jegyzett tőkéjének 0,05% = Szanálási Alap alaptőkéje.
- Rendszeres éves befizetés
 - ✓ *alapdíj*: mértékét évente egyszer az Igazgatótanács határozza meg.
 - ✓ *változó díj*: kockázat alapon
- Soron kívüli befizetés

Könyvelése a befizetőnél: egyéb ráfordítás (csatlakozási díj is.)

Hitelt vehet fel, kötvény bocsáthat ki, de MNB nem finanszírozhatja.

Állam kezességet is vállalhat (garanciadíjat kell fizetni).

Szanálási Alap könyvvézetése

A szanálási eszközök:

a) vagyonértékesítés,

b) áthidaló intézmény alkalmazása,

olyan intézmény, amely részben vagy egészében a Szanálási Alap tulajdonában van vagy ellenőrző befolyása alatt áll. Azzal a céllal hozzák létre, hogy a szanálás alá kerülő intézmény által kibocsátott tagági részesedések egy részét vagy összességét, illetve eszközeinek, forrásainak, jogainak és kötelezettségeinek egy részét vagy összességét átvegye és birtokolja azért, hogy az intézmény szolgáltatásainak és tevékenységeinek egy részét vagy mindegyikét fenntartsa.

c) eszközelkülönítés,

szanálási vagyonkezelőre átruházott eszközök és kötelezettségek.

d) hitelezői feltőkésítés.

hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy egyéb kötelezettségek értékének csökkentéséről vagy szavatoló tőkévé alakításáról, amelyek átruházásra kerültek

a) *egy áthidaló intézményre az adott áthidaló intézmény részére történő tőkejuttatásként,*
vagy

b) *vagyonértékesítési vagy eszközelkülönítési eljárás keretében.*

Szanálási Alap könyvvézetése

Szanálási terv.

Szabad pénzeszközeit jellemzően értékpapírokba fekteti.

Egyéb **értékpapírok**: a tagintézet szanálása során a Szanálási Alap tulajdonába került kötvények, részvények és egyéb értékpapírok és az állam által a Szanálási Alap részére értékesített tagsági részesedések.

A Szanálási Alap eredménye = **tartalék változása**.

Szanálási tevékenységből származó kötelezettségek:

- a) a szanálás alatt álló intézmény, annak leányvállalatai, áthidaló intézmény vagy szanálási vagyonkezelő eszközeivel, kötelezettségeivel kapcsolatban vállalt garancia beváltása,
- c) az OBA-nak, tulajdonosoknak és hitelezőknek fizetendő kártalanítás,
- d) egyéb szanálási tevékenységből eredő költség, ráfordítás

Szanálási Alap könyvvezetése

Kiegészítő melléklet:

Kiegészítő melléklete speciális tartalmú.

Könyvvizsgálat:

- A Szanálási Alap csak olyan könyvvizsgálót választhat éves beszámolójának felülvizsgálatára, aki megfelel a Hpt. könyvvizsgálóval szembeni követelményeknek.
- A szanálást megelőzően a tagintézethez független értékelés céljából kiküldött könyvvizsgáló a vizsgált tagintézetnek nem lehet könyvvizsgálója.

Éves beszámoló jóváhagyása:

Az Alap éves beszámolóját és üzleti jelentését az Igazgatótanács hagyja jóvá.

Az üzleti jelentést is tartalmazó éves beszámolót az üzleti évet követő év május 30-ig kell elkészíteni és benyújtani a tagintézetekhez, az MNB-hez, a Bankszövetséghez, a SZHISZ-hez, ÁSZ-hoz és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által vezetett minisztériumhoz.

**A magánnyugdíjpénztárak
beszámolókészítési és könyvvezetési
kötelezettségének sajátosságairól szóló
222/2000 (XII.19.) Korm. rendelet**

és

**Az önkéntes nyugdíjpénztárak
beszámolókészítési és könyvvezetési
kötelezettségének sajátosságairól szóló
223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet
módosítása**

Ellenőrzés fogalma

ellenőrzés megállapítása c. fogalom kibővült a módosult sztv. szerint:

Ilyen hibának és hibahatásnak minősül a szerződésmódosítással, a számviteli bizonylatok módosításával dokumentált, beszámolóval lezárt üzleti évet, éveket érintő gazdasági események könyvviteli elszámolásban rögzítendő jellemzőinek utólagos módosítása is;

Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap megszűnése

A 2015. január 31-től megszűnik a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap, a megmaradt vagyont az ÁKK a költségvetésbe utalja át.

T taggal szembeni kötelezettség

K a jogszabályban meghatározott szervezettel szembeni kötelezettség

T jogszabályban meghatározott szervezettel szembeni kötelezettség

K a visszalépő tag követelésének megfelelő eszközök.

A tagot megillető beazonosított függő befizetéseknek és hozamának megfelelő pénzeszközt a tag pénztárral szembeni követelését tartalmazó egyéni számla javára kell elszámolni.

Egyidejűleg a 0. számlaosztályból ki kell vezetni a függő portfólió fedezeteként átadott eszközök értékét.



**A hitelintézetek és a pénzügyi
vállalkozások éves beszámolókészítési
és könyvvezetési kötelezettségének
sajátosságairól szóló 250/2000.
(XII.24.) Korm. rendelet módosítása**

Derivatív ügyletek piaci értékelése

A Kr. 22.§ (6) bek. rendelkezik az értékelés módszeréről

(6).....a mérleg fordulónapján ismert piaci értéknek kell tekinteni:

a) tőzsdei ügyletek esetén a pénzügyi instrumentum, illetve egyéb áru tárgyévi utolsó tőzsdei kereskedési napjára vonatkozóan az elszámolóház által megállapított elszámolóárát, árfolyamát;

b) tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek, deviza swap ügyletek esetén a mérleg fordulónapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot vagy a határidős piaci árfolyamot;

c) tőzsdén kívüli kamatlábügyletek (kamatalapú határidős és swap ügyletek) esetén a szerződésben rögzített irányadó kamatláb, ennek hiányában a szerződés szerinti időszakra vonatkozó BUBOR üzleti évben utoljára közzétett mértékét vagy a mérleg fordulónapján érvényes határidős piaci kamatláb mértékét;

d) egyéb tőzsdén kívüli ügyletek esetében a szabályozott piacon kialakult, a piaci ár tendenciáját is tükröző árajánlatokkal, illetve az üzleti év során történt értékesítés adataival alátámasztott, az üzleti év végén a piaci értékítéletet megfelelően jellemző árat.

Eltérő értékelési módszer is választható.

Ha az előzőektől **eltérő értékeket kívánnak-e alkalmazni**, akkor az egyes ügyletekre vonatkozóan szabályzatban és kiegészítő mellékletben ismertetni kell **milyen módszerrel** kívánja meghatározni a valós értéket.

Értékvesztett (ÉV) követelések

Ha egy követelés az értékesítéstől eltérő más ok miatt kerül ki az állományból (például behajthatatlanság miatti leírás, a követelés egészének vagy egy részének elengedése), akkor pénzügyi intézmény a számviteli politikájában dönthet úgy, hogy a kapcsolódó ÉV- t „felhasználtnak” kell tekinteni és megszüntetését az értékvesztés visszaírásának szabálya szerint számolja el.

Általános szabály a sztv. szerint: nettó összeg kivezetése

Választási lehetőséggel: a visszavezetett ÉV ugyanazon az EK soron jelenik meg, mint az értékesített követelés ÉV-el fedezett ráfordítása (0 eredményhatás).

A változás előnye:

- A könyvelés harmonizál az MNB adatszolgáltatással.
- Az értékesített követeléssel azonosan számolódik el a tétel akkor is, ha a követelés nem értékesítés miatt kerül ki az állományból.

A saját és vásárolt követelés elszámolása egységes lehet

Eddig:

- Saját követelés eladása: bruttó módon - egyéb bevétel és egyéb ráfordítás
- Vásárolt követelés eladása: nettó módon – egyéb pü. szolg. ráfordítása vagy bevétele.

A változás: választási lehetőség a bruttó vagy nettó mód között.

Vásárolt követelés értékesítése esetén választási lehetőség a bruttó vagy nettó mód között.

A számviteli politikában rögzíteni kell, és a kiegészítő mellékletben be kell mutatni, hogy, a bruttó vagy nettó módon történő elszámolást választotta-e.

Visszavásárolt, saját kibocsátású kötvények bevonása.

Eddig: az ÉP-ra vonatkozó általános szabályok.

Változás:

Ha az ÉP-ok egyértelműen nem kerülnek értékesítésre, akkor a kapcsolódó M és EK tételeket össze kell egymással vezetni.

(2) Saját kibocsátású kötvények bevonásának elszámolása során a hitelintézet:

a) a visszavásárolt kötvények könyv szerinti értéke és névértéke közötti különbözetet - a különbözet jellegétől függően - a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeként, illetve ráfordításaként számolja el, és

b) a bevonás időpontjáig esedékes kamatbevételeket és kamatráfordításokat összevezeti.

Cél: az eredményben csak a visszavásárlásig felhalmozott kamat jelenjen meg.

A visszavonhatatlan szándék tényét és körülményeit a **kiegészítő mellékletben be kell mutatni.**

Fedezeti ügylet eredmények elszámolása.

Eddig: a jogszabály meghatározza az érintett eredménysorokat (az ügylet típusától függően: kamatbevétel/ráfordítás, egyéb pü. szolg. bevétele/ráfordítása, árfolyamkülönbözet) és ezzel a bemutatással NEM semlegesíti az alapügylet eredményét.

Változás:

A fedezeti ügylet eredményét a fedezett ügylet (ügyletek) eredményének realizálásakor kell elszámolni **azon bevételek, illetve ráfordítások között, amelyben a fedezett ügylet eredménye is elszámolásra került.**

A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt fedezeti célú kamat-swap ügylet esetén, az üzleti év mérleg fordulónapjáig időarányosan számított fix és változó kamat közötti különbözetet az aktív időbeli elhatárolásokkal, illetve a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben **azon bevételek és ráfordítások között kell elszámolni, amelyben a fedezett ügylet eredménye is elszámolásra került.**

Egyéb céltartalék

Egyéb céltartaléknak minősül az Elszámolási Törvény és az Adósmentő Törvény alapján képzett céltartalék.

A céltartalék:

- A két törvény alapján az adósoknak visszajáró összeg kalkulált összege (beleértve a késedelmi kamatot is),
- képzése egyéb ráfordítással szemben (és NEM rendkívüli ráfordítással szemben!),
- feloldása a tényleges fizetési kötelezettség elszámolásakor egyéb bevételként,
- összege adóalap növelő,
- A fizetési kötelezettségre képzett céltartalék kalkulációjakor csökkentő tételként figyelembe lehet venni:

a) anyavállalat támogatással átvállalja a fizetési kötelezettséget

b) a 2015. évi, illetve a későbbi évek fizetendő társasági adóját várhatóan csökkentő összeg, ha valószínű, hogy azt a pénzügyi intézmény a 2015. évben, illetve az azt követő években érvényesíteni tudja. Erre vonatkozó terveket a 2014. évi beszámoló kiegészítő mellékletében be kell mutatni.

Elszámolási és Adósmentő Tv. miatt ténylegesen visszafizetendő összeg

A ténylegesen visszajáró összeg

- a) túlfizetésnek és
 - b) jelentős hibának
- minősül, de nem módosítja az előző évek adatait (NINCS 3. oszlop!)
- c) a tárgyidőszak ráfordításai között rendkívüli ráfordításként kell elszámolni.

A jelentős összegű hibakénti minősítés ellenére nem kell alkalmazni a Sztv. jogkövetkezményekre vonatkozó rendelkezéseit.

Az előző üzleti évekkal kapcsolatosan megtérített összegek miatt visszajáró adó összegét a 2015. adóév és a soron következő adóévek társasági adóját csökkentő tételként lehet figyelembe venni. Emiatt 2014. évben adókövetelés nem számolható el, mert csak az adóbevallással alátámasztott, visszajáró adó mutatható ki.

A 2014. évi éves beszámoló kiegészítő mellékletében részletezni kell azt, hogy a túlfizetések miatt visszatérítendő összegek miatti adóalap csökkentések eredményeként milyen összegű társasági adócsökkenésre számítanak.

Év végi értékelés

Az Elszámolási Törvény és Adósmentő Törvény alapján a pénzügyi intézmények dönthetnek úgy, hogy követeléseiket, az azokhoz kapcsolódó értékvesztéseket, céltartalékot és elhatárolt kamatok összegeit 2014. december 31-én értékelhetik

- a) akár az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló törvény alapján, azaz
- 2014. június 16 - 2014. november 7. közötti időszak árf. átlaga vagy
 - 2014. november 7-i árfolyam

közül a kedvezőbb árfolyamon

- a) akár a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 60. § - ában rögzített szabályok alapján (2014. december 31-i árfolyamon)



A mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámolóról szóló 398/2012. (XII. 20.) Korm. rendelet módosítása

Devizás tételek értékelése

A valutapénztárban lévő valutakészlet, a devizaszámlán lévő deviza, továbbá a külföldi pénzértékre szóló minden követelés – ideértve a követelés jellegű aktív időbeli elhatárolásokat is –, befektetett pénzügyi eszköz, értékpapír, illetve kötelezettség – ideértve a kötelezettség jellegű passzív időbeli elhatárolásokat is – forintértékét az üzleti év fordulónapjára vonatkozóan nem lehet átszámítani.

Hatályosság

2014. évben már lehet	csak 2015.01.01-től
Mnydt. es Önydpt ellenőrzés fogalma	Mikrogazdálkodók devizás értékelése
Derivatív ügyletek piaci értékelése	
Fedezeti ügyletek eredményének bemutatása	
Értékvesztett követelések kikerülése az állományból	
Követelések értékesítésének elszámolása	
Visszavásárolt saját kibocsátású kötvény elszámolása	



Folyamatban lévő számviteli szabályozási témák

Folyamatban lévő számviteli szabályozási témák

Számviteli irányelv implementálása.

IFRS-ek bevezetése egyedi beszámolási célokra.